



## RESUMEN

La presente tesis es un análisis de la NIIF para las PYMES: Provisiones y Contingencias.

El objetivo principal de este trabajo es realizar un análisis de la NIIF para las PYMES para que los estudiantes y profesionales cuenten con una guía práctica sobre esta norma y así poder aplicarlas en sus actividades.

El desarrollo de esta tesis comienza con un análisis de la NIIF para las PYMES, con la finalidad de que el lector pueda entender el alcance e importancia que tiene esta; se tratará aspectos sobre las pequeñas y medianas empresas para comprender su importancia en la sociedad y finalmente se estudiará las provisiones y contingencias con ejercicios prácticos para su mejor comprensión.

**Palabras claves:** NIIF, PYMES, provisiones, activos contingentes, pasivos contingentes.



## Contenido

RESUMEN .....	1
INTRODUCCIÓN .....	9
CAPÍTULO I .....	10
NIIF PARA LAS PYMES .....	10
Objetivo de la NIIF para las PYMES .....	11
Necesidad de implementar NIIF para las PYMES .....	11
IMPORTANCIA DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF PARA LAS PYMES....	12
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS .....	13
Origen de las PYMES .....	13
DEFINICION DE PYMES .....	13
PYMES EN EL ECUADOR.....	14
Pequeña Empresa.....	14
Mediana Empresa .....	15
Organismos de Control de las Empresas.....	15
IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN LA ECONOMIA.....	17
ANTECEDENTES DE PROVISIONES Y CONTINGENCIAS .....	18
CAPITULO II.....	20
PROVISIONES Y CONTINGENCIAS.....	20
Importancia de las provisiones.....	20
PROVISIONES:.....	20
Reconocimiento de las Provisiones.....	21
Medición Inicial .....	22
Medición Posterior.....	22
CONTINGENCIAS .....	22
CUADRO DE DECISIÓN PARA PROCEDER A RECONOCER UNA PROVISIÓN O PASIVO CONTINGENTE .....	23
CAPITULO III.....	26
CLASES DE PROVISIONES Y CONTINGENCIAS .....	26
1. Provisión por retribuciones a largo plazo al personal .....	26
2. Provisión para impuestos. ....	30



3. Provisión para otras responsabilidades.....	33
4. Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado. 35	
5. Provisión para actuaciones medioambientales.....	38
6. Provisiones por operaciones comerciales. ....	41
7. Provisión por reestructuraciones .....	45
OTROS ASPECTOS DEL TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS PROVISIONES .....	49
1. Cambios en el valor de las provisiones .....	49
2. Reembolso de provisiones .....	49
CONCLUSIONES .....	51
ANEXOS .....	53
ANEXO 1 .....	53
EJEMPLOS DE ANÁLISIS PARA RECONOCER UNA PROVISIÓN.....	53
CUENTAS QUE INTERVIENEN EN EL TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS PROVISIONES .....	56
ANEXO 3 .....	59
DISEÑO DE TESIS .....	59
1. DEFINICIÓN DE LA PROBLEMÁTICA .....	59
PROBLEMA CENTRAL.....	59
PROBLEMA COMPLEMENTARIO I .....	59
PROBLEMA COMPLEMENTARIO II .....	59
2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	60
3. JUSTIFICACIÓN DE LA TESIS .....	60
4. MARCO CONCEPTUAL.....	60
4.1 APLICACIÓN DE LAS NIIF .....	60
4.2 PYMES .....	62
4.3 PROVISIÓN .....	63
4.4 CONTINGENCIA .....	64
4.5 RECONOCIMIENTO Y VALORACIÓN.....	64
5. OBJETIVOS DEL ESTUDIO .....	65
5.1 Objetivo General .....	65



---

5.2 Objetivos Específicos .....	65
6. Contenidos Básicos del Estudio .....	65
Anexos .....	66
Bibliografía .....	66
7. PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO .....	66
7.1 Recolección y procesamiento de información .....	66
7.2 Análisis y propuesta de la información recolectada .....	66
7.3 Redacción del Texto de Tesis .....	67
BIBLIOGRAFIA .....	68



# **UNIVERSIDAD DE CUENCA**

## **FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

### **CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

#### **“NIIF PARA LAS PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS”**

#### **TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE CONTADORAS PÚBLICAS**

#### **AUTORAS**

ANA LUCÍA GUTIÉRREZ DUTÁN

JENNY GABRIELA MORQUECHO CALLE

#### **DIRECTOR:**

DR. FRANCISCO BELTRÁN

Cuenca, marzo de 2010



## RESPONSABILIDAD

*Nosotras, Ana Lucía Gutiérrez Dután y Jenny Gabriela Morquecho Calle, autoras de la presente tesis, nos responsabilizamos por el contenido expresado en la misma.*

*Atentamente,*

.....  
*Ana Lucía Gutiérrez*

.....  
*Gabriela Morquecho C.*

## DEDICATORIA

*Esta tesis la dedico en primer lugar a Dios por haber guiado mi camino. A mis padres, Carlos y Emma, quienes a lo largo de mi vida me brindaron su apoyo y amor incondicional, ayudándome a cumplir mis objetivos y a ser una mejor persona. A mis hermanos Juan Carlos y Edwin quienes me han apoyado y han estado presentes en toda mi vida.*

*Ana Lucía Gutiérrez*

*Mis sueños y objetivos se han cumplido con la ayuda de Dios quien ha guiado mi camino y me ha protegido en todo momento.*

*Dedico esta tesis a mis padres, quienes con su amor y apoyo forman el pilar fundamental de mi vida.*

*A mis hermanos y hermanas quienes me apoyan y me brindan amor en todos los momentos que vivimos.*

*A Benito, mi segundo padre, que me ha dado el cariño y amor desde que llego a nuestras vidas.*

*A mi esposo quien me brinda su apoyo para seguir adelante.*

*Gabriela Morquecho C.*



## *AGRADECIMIENTO*

*A Dios por darnos la capacidad y  
sabiduría durante nuestras vidas.*

*A nuestros padres, hermanos/as y  
amigos por apoyarnos en todos los  
momentos de nuestro existir.*

*A nuestros profesores por haber  
compartido sus conocimientos a lo  
largo de nuestra vida académica.*

*Al Dr. Francisco Beltrán  
Director de Tesis por su apoyo y  
respaldo brindado en el desarrollo  
de nuestra tesis*





## INTRODUCCIÓN

La implementación de las NIIFs en el Ecuador, ha hecho que los profesionales en contabilidad se vean obligados a capacitarse sobre estas normas, ya que su implementación es obligatoria, debido a esto ha existido resistencia al cambio por los profesionales en contabilidad dado a que no conocen los objetivos y propósitos que estas persiguen, lo que ha hecho que no se tenga conocimientos adecuados para poder aplicarlos en el campo laboral, como es el caso de las provisiones y contingencias, ya que su desconocimiento ha provocado que las empresas no cuenten con recursos necesarios para cubrir obligaciones inesperadas que pudieron preverse con anticipación.

Por lo tanto debido a que la NIIF para las pequeñas y medianas empresas entrará en vigencia en el año 2012, en esta tesis trataremos aspectos como:

- La importancia de la aplicación de NIIF para las PYMES, los objetivos que persigue y que es una PYME según la norma.
- Además se tratará sobre las pequeñas y medianas empresas, haciéndose mayor énfasis sobre las PYMES en el Ecuador, demostrando con esto la importancia que tienen las PYMES.
- Trataremos sobre las provisiones que puedan originarse en el pasivo y por ende las contingencias, tratando aspectos sobre su reconocimiento, medición, tratamiento contable y la información que se debe revelar sobre estas.
- Por último se tratará sobre las diferentes provisiones que pueden darse en las PYMES como son: Provisión por retribuciones a largo plazo al personal, Provisión para impuestos, Provisión para actuaciones medioambientales, Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado, Provisión por reestructuraciones, Provisión por operaciones comerciales; exponiendo ejercicios prácticos que permitirá aplicar los conocimientos teóricos.



## CAPÍTULO I

### NIIF PARA LAS PYMES

Las Pequeñas y medianas Empresas (PYMES) son de vital importancia en la economía del país, porque son generadores de fuentes de trabajo y además participan en la generación de ingresos para el país a través de los tributos, contribuyendo por lo tanto al desarrollo de la sociedad, por esta razón el Consejo de Normas Internacionales de Información Financiera (IASB) fue quien desarrolló y publicó una norma separada en donde se recopila un conjunto de normas que sirve de guía para la preparación de los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas que presentan información general y financiera, esta norma toma el nombre de **Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas** (NIIF para las PYMES).

El IASB considera a una PYME como la entidad que *“no tiene obligación pública de rendir cuentas y publican estados financieros con propósitos de información general para usuarios externos”*<sup>1</sup>, este concepto se basó tomando en consideración una empresa de 50 empleados.

De acuerdo a la norma una entidad debe rendir cuentas cuando hayan emitido deuda o valores en un mercado público o retiene activos en una institución fiduciaria.

Esta definición no expresa los parámetros para considerar a una pequeña o mediana empresa, dado que existen variadas definiciones sobre PYMES por el entorno en que desarrollan sus actividades, por lo tanto cada país determina a qué entidades se las considera como PYMES, para esto se establece determinados factores como por ejemplo: el volumen de ventas, ingresos netos,

---

<sup>1</sup> Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, NIIF para las PYMES. Edit. IASC, pag. 14



activos, número de trabajadores, la legislación del país, el sistema financiero, el ambiente tecnológico, etc.

Las autoridades legislativas y reguladoras y los emisores de normas de cada país son quienes determinarán qué entidades podrán utilizar la NIIF para la PYMES y quienes tendrán que aplicar las NIIFs completas.

### **Objetivo de la NIIF para las PYMES**

El objetivo de esta norma es *“diseñar estados financieros con propósito de información general y de otro tipo de información financiera, que sean útiles para entidades financieras, clientes, proveedores y otros usuarios de información financiera”*.<sup>2</sup>

Los estados financieros con propósito general suministran información sobre la posición financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad.

Los usuarios de los estados financieros, son los accionistas, acreedores, empleados y público en general, el Estado es otro usuario externo de los estados financieros y lo utiliza con el fin de determinar el resultado tributable en base a la información que reportan los estados financieros de las empresas, de conformidad con las leyes tributarias establecidas en el país.

Los estados financieros que no son de propósito general, son considerados como otra clase de información financiera y son utilizados por los gerentes o propietarios como herramienta para la toma de decisiones de gestión, así como también para brindar información fiscal.

### **Necesidad de implementar NIIF para las PYMES**

Las normas internacionales de información financiera son destinadas para todo tipo de empresas, es decir para empresas públicas, privadas, empresas que cotizan en bolsa, pequeñas y medianas empresas, inclusive se puede aplicar en las microempresas. Entonces la necesidad de aplicar NIIF para las PYMES surge

---

<sup>2</sup> MENDIVIL, Jhonny Gilberto, Análisis de los fundamentos del IASB para el desarrollo de la NIIF para pymes



para contar con información financiera comparable y comprensible para los usuarios de los mismos.

## **IMPORTANCIA DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF PARA LAS PYMES**

Las entidades tienen la obligación de preparar y presentar estados financieros de forma anual para dar a conocer su situación económica y financiera, al momento de presentar los mismos se presentan diferencias ya sea entre entidades nacionales como extranjeras debido a las leyes de cada país que determinan la presentación de los estados de acuerdo a las necesidades de los usuarios externos, por este motivo se ve en la necesidad de implementar normas para que los estados financieros se los presente de una forma uniforme entre todas las entidades del mundo para que sea fácil su comprensión, las normas que adoptan las entidades son las realizadas por las IASB que se preocupa para que las normas sean realizadas con calidad, sean adecuadas para la implementación y sobre todo sean eficientes, de manera que se cumpla el objetivo de la uniformidad internacional.

Con la implementación de la NIIF para las PYMES se crea una uniformidad y comparabilidad de los estados financiero que facilita a los inversionistas realizar sus inversiones, pues se facilita la toma de decisiones ya que se disminuye el trabajo de entender e interpretar los estados financieros de cada país.

Existen otros beneficios con la adopción de la NIIF para las PYMES como son:

- Permiten una evaluación de los procedimientos y controles internos de la entidad.
- Los contadores no solo cumplen con normas sino que pueden emitir juicios para la realización de su trabajo.
- Los reportes que presentan las entidades son eficientes tanto para los usuarios internos como para los usuarios externos.
- Los estados financieros tratan de que las entidades presenten fielmente la situación de los negocios.



- Las entidades con subsidiarias en el extranjero facilitan su comunicación y su comprensión.
- Con la uniformidad se facilita los negocios en el extranjero abriendo puertas en los mercados internacionales.

## PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

### Origen de las PYMES

Con el transcurso del tiempo las PYMES surgieron de dos formas:

1. Pymes que se originaron como empresas, estas contaban con una organización, una estructura, y contaban con gestión empresarial; estas se desarrollaron en el sector formal de la economía.
2. Pymes que tuvieron un origen familiar, estas se preocuparon por su supervivencia, y no prestaban interés al crecimiento.

La época en la que tuvo mayor importancia en la economía las PYMES fue en la Revolución Industrial entre los años 50 y 60, en el proceso de tejidos, madera, imprenta, metal, minas y alimentos, lo que produjo un mayor auge en la economía de los diferentes países.

### DEFINICION DE PYMES

De acuerdo a lineamientos establecidos por otros países se define a las pymes como:

*“... conjunto de pequeñas y medianas empresas que se miden de acuerdo al volumen de ventas, el capital social, el número de personas ocupadas, el valor de la producción o el de los activos. Así también se toma como referencia el criterio económico y el nivel tecnológico”<sup>3</sup>.*

---

<sup>3</sup>El Ámbito de las empresas PYMES:  
<http://74.125.47.132/search?q=cache:3EEUVD95m80J:www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/5633/3/CAPITULO%25201.doc+definicion+de+pymes&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=ec>



## PYMES EN EL ECUADOR

En el Ecuador las empresas tuvieron que enfrentar problemas económicos, debido a la crisis bancaria que se dio en el año de 1999 y por la inestabilidad política que posteriormente se produjo, preocupándose las empresas por su supervivencia y estabilidad económica interna, persiguiendo una mayor generación de ingresos y mejores condiciones de trabajo.

En la actualidad se ha dado un crecimiento de las PYMES, con mayor concentración en las principales ciudades como son: Guayaquil, Quito, Cuenca ocupando aproximadamente el 80% de los establecimientos comerciales, industriales y de servicios., este desarrollo se ve reflejado en la creación de mayores fuentes de trabajo y en el crecimiento de la economía del país, con un aporte al PIB y en las exportaciones con el 5% aproximadamente, además representan alrededor del 40% de la producción bruta del País.

En el Ecuador se considera a las PYMES como:

*“...Un ente productivo o de servicios, que genera empleo y productividad en el país y permiten abastecer la demanda de productos y servicios de empresas nacionales, multinacionales e industrias que mueven al Ecuador.”<sup>4</sup>*

Por lo tanto las PYMES son entidades que ayudan a satisfacer las necesidades de la sociedad, ya que generan bienes y servicios a través de la combinación de los factores de la producción.

La Cámara de la Pequeña Industria de Pichincha clasifica a las pequeñas y medianas empresas considerando el número de Empleados, el valor bruto de las ventas anuales y el valor de los activos totales.

### Pequeña Empresa

*“Pequeña Empresa es una unidad de producción que tiene un máximo de 49 empleados, su capital no es fijo, el valor bruto de sus ventas anuales es de \$1.000.000 y el valor de activos totales son de \$100.001 hasta \$750.000”.<sup>5</sup>*

<sup>4</sup> Que es una PYME: <http://www.ecuapymes.com/ecuapymes/queesunapymes.htm>

## Mediana Empresa

*"La mediana empresa es una unidad de producción que tiene en cuenta el número de empleados entre 50 y 199, el valor bruto de sus ventas anuales es de \$1.000.001 hasta \$5.000.000 y el valor de activos totales son de \$750.001 hasta \$4.000.000."*<sup>6</sup>

Sin embargo en el País no existe una disposición que exprese con exactitud los parámetros para considerar una pequeña o mediana empresa.

Entre las principales actividades a las que se dedican las PYMES están:

- Agricultura, caza, selvicultura y pesca.
- Explotación de minas y canteras.
- Industrias manufactureras.
- Construcción.
- Comercio al por mayor y al por menor, restaurantes y hoteles.
- Transporte, almacenamiento y comunicaciones.
- Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas.
- Servicios comunales, sociales y personales.

## Organismos de Control de las Empresas

La superintendencia de compañías ha establecido una clasificación de las compañías como son:

- Compañía Nombre Colectivo.
- Compañía comandita Simple.
- Compañía de responsabilidad limitada.
- Compañía Anónima.
- Compañía en Comandita por Acciones.
- Compañía de Economía Mixta.

---

<sup>5</sup> ¿Qué son las mipymes? [www.pequenaindustria.com.ec/index.php?option=com\\_content&task=view&id=156&Itemid=25](http://www.pequenaindustria.com.ec/index.php?option=com_content&task=view&id=156&Itemid=25)

<sup>6</sup> Ibidem



En cada tipo de compañía establece el número de socios que debe tener cada una de ellas, quienes podrán ejercer su administración, la estructura de su capital, la responsabilidad de los socios y los casos de disolución, pero no las categoriza como pequeña y mediana empresa.

El SRI en cambio en el Reglamento de Aplicación de la Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno en el Art. 34 establece quienes están obligados a llevar contabilidad:

**“Art. 34.- Contribuyentes obligados a llevar contabilidad.-** *Todas las sucursales y establecimientos permanentes de compañías extranjeras y las sociedades están obligadas a llevar contabilidad.*

*Igualmente, están obligadas a llevar contabilidad, las personas naturales y las sucesiones indivisas que realicen actividades empresariales y que operen con un capital propio que al inicio de sus actividades económicas o al 1o. de enero de cada ejercicio impositivo hayan superado los USD 60.000 o cuyos ingresos brutos anuales de esas actividades, del ejercicio fiscal inmediato anterior, hayan sido superiores a USD 100.000 o cuyos costos y gastos anuales, imputables a la actividad empresarial, del ejercicio fiscal inmediato anterior hayan sido superiores a USD 80.000.”<sup>7</sup>*

En el país existen organismos que ayudan al desarrollo de las PYMES tales como: el Consejo Superior para el Desarrollo de las PYMES (CODEPYME), la subsecretaría de Mipymes y Artesanías del MIC, Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad, Fondo de Desarrollo de las PYMES (FONDEPYME) y la Cámara de la Pequeña Industria.

Estos organismos buscan el fortalecimiento de las PYMES a través de programas de desarrollo, creación de fondos para concesión de créditos, establecer alianzas

---

<sup>7</sup> Reglamento de la Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno:  
[descargas.sri.gov.ec/download/pdf/regtribint.pdf](http://descargas.sri.gov.ec/download/pdf/regtribint.pdf)





estratégicas con otros países que ayuden a la exportación de los productos generados por las PYMES, entre otros.

## IMPORTANCIA DE LAS PYMES EN LA ECONOMIA

La importancia de las PYMES radica principalmente en que son generadoras de empleo y participan en la Economía del país, esto permite que se disminuya el desempleo que ha generado grandes problemas sociales, además con su aporte en la economía del país el Estado puede cumplir con sus obligaciones con la sociedad generándose una mayor distribución de recursos para cubrir sus necesidades.

La importancia de las PYMES en la economía del Ecuador se basa en que:

- Aseguran el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra.
- Tienen efectos socioeconómicos importantes ya que permiten la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de empresas hacia uno mayor.
- Reducen las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado.
- Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura.

El principal problema que enfrentan las PYMES es la dificultad para el acceso a fuentes de financiamiento debido a los requisitos que las entidades financieras exigen, las mismas que no se pueden cumplir por determinadas empresas, sobre todo por la falta de garantías adecuadas y porque el sector es muy riesgoso, debido a estas circunstancias se ven en la necesidad de buscar otras fuentes de financiamiento. Otro problema que enfrentan es la dificultad que se presenta para expandir sus productos.



Actualmente el Gobierno ha buscado soluciones para estos problemas que enfrentan las PYMES, como la reducción de las tasas de interés que se encuentran en un 11,19%, reducción de aranceles, créditos especiales para este sector, convenios internacionales para facilitar la expansión de su producción.

## **ANTECEDENTES DE PROVISIONES Y CONTINGENCIAS**

Generalmente cuando hablamos de provisiones nos viene a la mente las provisiones que se hacen en los activos para cuentas incobrables, por depreciaciones, por existencias, pero no mencionamos a las provisiones que se generan en los pasivos, menos aún de las contingencias.

A pesar de que el tratamiento contable que debe darse a las provisiones y contingencias en cuanto a su reconocimiento, valoración, información a revelar se encontraba establecido en normas anteriores no se las aplica en la mayoría de las pequeñas y medianas empresas, dando lugar a que estas no cuenten con recursos suficientes para cubrir obligaciones imprevistas.

A continuación se analiza el cambio que han sufrido las provisiones y contingencias en las normas actuales y en el nuevo plan general de contabilidad

Bajo el esquema de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, las provisiones se utilizaban para cubrir imprevistos que se presenten en los activos, por la posibilidad que se presente algún riesgo y para cubrir gastos inesperados durante los ejercicios económicos.

Con el nuevo plan general se ha suprimido las provisiones de los activos y se los trata como correcciones al valor de las cuentas de los activos bajo el nombre de “deterioro de Valor” ya sea de deudores de dudosa recuperación, de existencias, de inmovilizados, etc. al igual que las provisiones de los gastos debido a que no se da el hecho económico, en el caso en que se presente los gastos se los trata



como un deterioro de valor, es decir los activos se corregirán cuando su valor recuperable no esté asegurado por los flujos de efectivo futuros.

Las provisiones que se generen por riesgos o contingencias se mantienen siempre que sea reconocido como pasivo, caso contrario se lo maneja como “Deterioro de Valor”.

Las provisiones que se generan en los pasivos se originan por hechos que se dan por la incertidumbre sobre el momento en el que ocurrirá o en el monto en el que se generará, las cuales deben constar en los balances, las provisiones que se pueden originar son:

- Provisión por retribuciones a largo plazo al personal.
- Provisión para impuestos.
- Provisión para actuaciones medioambientales.
- Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado.
- Provisión por reestructuraciones.
- Provisión por transacciones con pagos basados en instrumentos financieros.
- Provisión por contratos onerosos.
- Provisión por otras operaciones comerciales.

Las contingencias en cambio se dan cuando existen hechos, situaciones o sucesos que son posibles e inciertos en cuanto al resultado final, pudiendo provocar una pérdida o ganancia para la entidad.



## CAPITULO II

### PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

En este capítulo analizaremos las provisiones que pueden originarse en el pasivo, así como también las contingencias, trataremos sobre su reconocimiento, medición, el tratamiento contable, la información a revelar en los estados financieros.

#### Importancia de las provisiones

Las empresas deben realizar provisiones para contar con recursos suficientes que permitan cumplir con obligaciones que se pueden presentar en el futuro y como el futuro es incierto en caso de no hacer provisiones puede suceder que la empresa no cuente con recursos necesarios para satisfacer estos sucesos.

Al realizar provisiones se incrementa el gasto y la utilidad disminuye, esto provoca una menor salida de recursos por concepto de distribución de utilidad e impuestos, en caso de suceder lo contrario la empresa no contaría con el dinero suficiente para cubrir obligaciones.

Para que la empresa desarrolle sus actividades normalmente y pueda tener capacidad de expansión es necesario que se evite la salida de dinero innecesario y para lograrlo se debe crear suficientes provisiones.

#### PROVISIONES:

Se define a las provisiones como *“pasivos no financieros que resulten indeterminados en cuanto a su cuantía o a la fecha en que se liquidarán”*<sup>8</sup>

Es decir que las provisiones son pasivos en donde existe incertidumbre acerca de su oportunidad y cuantía.

---

<sup>8</sup> AYALA, Mario Alonso et. al, 2007, Manual Práctico de Contabilidad 2007. Edit. Auren, Madrid.



Por lo tanto las provisiones deben cumplir con la definición de pasivo, el mismo que expresa que debe ser:

- Una obligación actual
- Surge debido a eventos anteriores
- Se espera una salida de recursos

Las provisiones si cumplen con la definición de pasivo pero adicionalmente existe incertidumbre en cuanto a su valor y fecha de vencimiento, estas dos cualidades adicionales son las que determinan su naturaleza como pasivos no financieros.

### **Reconocimiento de las Provisiones**

Una provisión se reconocerá cuando a más de cumplir con las condiciones que anteriormente establecimos para que sea un pasivo, también se estime con fiabilidad el importe de la obligación.

Con respecto a la obligación actual esta puede ser legal o implícita

- La obligación legal se deriva cuando se haya constituido un contrato, por los derechos que se posee que están amparados por la legislación o por otro causa de tipo legal.
- En cambio la obligación implícita es un compromiso adquirido por la empresa producida por hechos o habituales prácticas de la empresa, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades y por consiguiente estas establecen una expectativa válida de que si cumplirá con sus obligaciones.

Con referencia a la probabilidad de que exista una salida de recursos; la probabilidad se aplicará siempre que exista mayor ocurrencia que se dé el hecho es decir esta posibilidad debe ser mayor a la posibilidad de si no sucediera pudiendo ser por lo tanto una probabilidad mayor al 50%. *(Ver anexo 1: Ejemplos de reconocimiento)*

## Medición Inicial

- ✓ Se valorarán al cierre del ejercicio económico:
- ✓ Se utilizará la fórmula del valor actual, para establecer la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir la provisión
- ✓ Se registrarán los ajustes por actualización de las provisiones (como gastos financieros según se devenga)
- ✓ En caso de provisiones con vencimiento igual o menor a un año no es necesario establecer ningún tipo de descuento (efecto financiero no significativo)

## Medición Posterior

La empresa debe cargar en la provisión solo los gastos para los que fue creada la cuenta, para obtener una estimación adecuada se debe revisar y ajustar las provisiones en las fechas en las que se informan, dichos ajustes se reconocerán como resultados.

Para proceder a la valoración de las provisiones las entidades deben:

- ✓ Considerar los riesgos e incertidumbre: Esto no debe dar lugar a estimar provisiones excesivas o sobrevalorar a los pasivos.
- ✓ Proceder a descontar el valor de las provisiones: Para esto se utilizará la tasa de descuento antes de impuestos, esta refleja la valoración del dinero en el mercado y los riesgos existentes con el pasivo.
- ✓ Tener en cuenta sucesos futuros que puede afectar al valor de la obligación tales como cambios en la ley o en la tecnología, pero siempre que se cuente con evidencia suficiente que confirme que estos sucesos pueden darse.
- ✓ No considerar las ganancias esperadas originadas por la venta de activos

## CONTINGENCIAS

La contingencia es una obligación presente que surge de hechos pasados que probablemente no dará lugar a salida de recursos, no puede ser valorado

fiablemente y cuya confirmación depende de acontecimientos que sucedan en el futuro.

Las contingencias no se reconocen como Activos ni como Pasivos, se debe revelar la información correspondiente en las notas explicativas.

Las contingencias se clasifican en:

➤ **Activos Contingentes**

- Un activo contingente podrá reconocerse como activo cuando se dé el ingreso por el derecho que se originó por un suceso pasado.

➤ **Pasivos Contingentes.**

- Cuando exista responsabilidad conjunta y solidaria de una obligación con otras entidades se reconocerá como pasivo contingente la parte que cubrirán las otras entidades y la parte de la que es responsable la empresa se reconoce como provisión.
- Cuando se dé una combinación de negocios los Pasivos Contingentes de la entidad adquirida, reconocerá como Provisiones para Pasivos Contingentes la empresa adquirente, siempre y cuando su valor razonable pueda medirse con fiabilidad.

### CUADRO DE DECISIÓN PARA PROCEDER A RECONOCER UNA PROVISIÓN O PASIVO CONTINGENTE

	Provisión	Pasivo contingente
<b>Probabilidad de existencia de la obligación actual &gt; 50%</b>	Si la estimación es fiable, se dotará provisión	Si la estimación no es fiable, se informará en la memoria
<b>Probabilidad de existencia</b>	No se dotará	Se informará en la



de la obligación actual < 50%	provisión	memoria
Probabilidad de existencia de la obligación actual remota	No se dotará provisión	No se informará en la memoria





## INFORMACIÓN A REVELAR EN LAS PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

Las provisiones y contingencias que se den deben revelar en las notas explicativas lo siguiente:

### PROVISIÓN

1. Una conciliación que muestre:
  - El valor en libros al inicio y al final del período;
  - Las adiciones durante el período
  - Las cantidades cargadas durante el período contra la provisión; y
  - Cantidades no usadas reversadas durante el período;
2. Descripción de la naturaleza de la obligación y oportunidad esperadas de cualquier pago resultante;
3. Indicar las incertidumbres sobre la cantidad u oportunidad de la salida de dinero;
4. Informar la cantidad de cualquier reembolso esperado.

### PASIVO CONTINGENTE

- El estimado de su efecto financiero
- Indicar las incertidumbres relacionadas con la cantidad u oportunidad de cualquier salida de efectivo
- Posibilidad de cualquier reembolso.

Si es impracticable hacer una o más de esas revelaciones, se tiene que señalar ese hecho

### ACTIVO CONTINGENTE

- Revelar una descripción de la naturaleza de los activos contingentes
- Si es posible el estimado de su efecto financiero

Si es impracticable hacer esta revelación, se tiene que señalar ese hecho.



## CAPITULO III

### CLASES DE PROVISIONES Y CONTINGENCIAS

#### 1. Provisión por retribuciones a largo plazo al personal

Son fondos para cubrir obligaciones legales o implícitas con el personal de la empresa en la cual existe incertidumbre de su valor o su vencimiento, estas provisiones se pueden presentar por las siguientes circunstancias:

- Retribuciones post-empleo de prestación definida.
- Prestaciones por incapacidad.

La provisión correspondiente a retribuciones a largo plazo de prestación definida se cuantificará teniendo en cuenta los eventuales activos afectos.

#### **Retribuciones a largo plazo de aportación definida**

Son contribuciones que realiza la empresa de manera predeterminada a una entidad ajena a la empresa, de esta manera la empresa ya no tiene obligación legal o implícita de realizar pagos adicionales en caso que la entidad a la que contrata no puede atender con los compromisos adquiridos.

Estas contribuciones dan lugar a un pasivo por retribuciones al largo plazo al personal cuando tengan contribuciones devengadas no satisfechas.

#### **Retribuciones a largo plazo de prestación definida**

Las que no tienen carácter de aportación definida se considera como prestación definida, el importe que se reconoce es la diferencia entre el valor actual de las retribuciones comprometidas y el valor razonable de los eventuales activos afectos a los compromisos con los que se liquidarán las obligaciones.

**Activos afectos.-** son aquellos que no son de propiedad de la empresa sino de un tercero, estos activos están disponibles solo para liquidar las retribuciones a los empleados, se encuentran incluidas las pólizas de seguro, figurará en el activo no



corriente del balance, estos activos no retornan a la empresa salvo que exista saldo a favor de la misma.

### **Tratamiento contable.**

#### **Movimientos al Debe**

Se cargará:

- ❖ Por la disposición que se realice de la provisión, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo 57. (*Ver anexo 2: Plan de Cuentas*)
- ❖ Por el reconocimiento de ganancias actuariales, con abono a la cuenta 950.
- ❖ Por el rendimiento esperado de los activos afectos, con abono a la cuenta 757. \* Por el exceso de provisión, con abono a la cuenta 7950.

#### **Movimientos al Haber**

Se abonará:

- ❖ Por las estimaciones de los devengos anuales, con cargo a cuentas del subgrupo 64.
- ❖ Por el reconocimiento de pérdidas actuariales, con cargo a la cuenta 6441.
- ❖ Por el importe de los ajustes que surjan por la actualización de valores, con cargo a cuentas del subgrupo 66.
- ❖ Por el importe imputado a la cuenta de pérdidas y ganancias de los costes por servicios pasados, con cargo a la cuenta 6442.

#### **Ejemplo:**

*La empresa constituye un plan de prestaciones definidas para el personal de la empresa, de manera que tengan en forma oportuna prestaciones por fallecimiento, jubilación, incapacidad o invalidez el 1/01/08.*

*La obligación comprometida con los trabajadores asciende a \$1.500.000.*

*Se sabe además que ha cedido de manera incondicional un conjunto de activos*



(inversiones inmobiliarias) a dicho plan de prestaciones. El valor razonable de dichos activos a 1/1/2008 asciende a \$600.000. El rendimiento esperado de los mismos se fija en un 5,5% para el ejercicio 2008.

La empresa prevé que deberá pagar durante el ejercicio un total de \$350.000 por prestaciones debidas al fallecimiento, jubilación, incapacidad o invalidez del personal. Pero se pago efectivamente \$200.000 01/07/08 y \$300.000 el 31/12/08, en concepto de prestaciones.

Para la actualización financiera se utiliza el 3.5% de descuento por concepto de intereses.

A fecha de 31/12/2008 los activos afectos al plan de prestaciones han generado un rendimiento final del 6%.

- El asiento por la constitución y gestión del plan de prestaciones definidas son los siguientes:

Valor Actual obligación	1.500.000
Valor razonable 1/1/08	- 600.000
	900.000

Concepto	Debe	Haber
6442 Otros costes	900.000	
140 Provisión por retribuciones a largo plazo al personal		900.000

- La estimación de los rendimientos esperados de los activos afectos cedidos al plan de prestaciones daría lugar al siguiente apunte:

Valor razonable	600,000.00
Tasa de interés	* 5.5%
	33,000.00

Concepto	Debe	Haber
140 Provisión por retribuciones a largo plazo al personal	33.000	
767 Ingresos de activos afectos y de derechos de reembolso relativos a retribuciones a largo plazo		33.000

- Por la estimación de las prestaciones anuales a pagar, se debería registrar el siguiente asiento:

Concepto	Debe	Haber
6440 Contribuciones anuales	350.000	
140 Provisión por retribuciones a largo plazo al personal		350.000



- Por los pagos realizados a los trabajadores por las prestaciones que les corresponden:

Concepto	Debe	Haber
140 Provisión por retribuciones a largo plazo al personal	200.000	
572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista		200.000

Concepto	Debe	Haber
140 Provisión por retribuciones a largo plazo al personal	300.000	
572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista,		300.000

- Por la imputación de los costes por intereses debido a la actualización financiera de la provisión:

	900,000.00
Tasa de descuento *	3.5%
	31,500.00

Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de provisiones	31.500	
140 Provisión por retribuciones a largo plazo al personal		31.500

- Por su parte, en el siguiente asiento se registran los beneficios actuariales que provocarán la aparición de ingresos imputados al patrimonio:

Valor razonable	600,000.00
Tasa de interés *	6% - 5.5%
	3,000.00

Concepto	Debe	Haber
140 Provisión por retribuciones a largo plazo al personal	3.000	
950 Ganancias actuariales		3.000

- Finalmente, las cuentas del grupo 9 se traspasarán al patrimonio neto mediante una cuenta de reservas:

Concepto	Debe	Haber
950 Ganancias actuariales	3.000	
115 Reservas por pérdidas y ganancias actuariales y otros ajustes		3.000

#### Nota Explicativa:

Se realizó la provisión para retribuciones a largo plazo del personal. La misma que asciende a \$1.500.000, además se adjudicó como parte de pago un grupo de activos que asciende a \$600.000, con un rendimiento del 5.5% al inicio del 2008 y



## **2. Provisión para impuestos.**

Esta provisión se genera por la existencia de deudas tributarias cuya cuantía o fecha en la que se debe proceder a pagar, no se conoce con exactitud, también puede procederse a una provisión cuando no se conoce con exactitud el gasto que debe devengarse por concepto de impuestos al final del cierre del ejercicio.

Las deudas tributarias se puede generar por el pago no oportuno de las obligaciones tributarias, esto puede originar que la Entidad Reguladora (S.R.L, Gobiernos Seccionales) remitan una liquidación de las deudas pendientes con la entidad, en la que se detallarán todas las condiciones para su pago.

### **Tratamiento Contable**

#### **Movimientos al Debe**

Se cargará:

- ❖ Cuando se aplique la provisión, con abono a cuentas del subgrupo 47.
- ❖ Por el exceso de provisión, con abono a la cuenta 7951

#### **Movimientos al Haber**

Se abonará

- ❖ A cuentas del subgrupo 63 por la parte de la provisión correspondiente a la cuota del ejercicio.
- ❖ A la cuenta 669 por los intereses de mora correspondientes al ejercicio.
- ❖ A la cuenta 678 por la sanción asociada.



- ❖ A la cuenta 113 por la cuota y los intereses correspondientes a ejercicios anteriores.

### Ejemplo:

La empresa debe pagar por impuestos locales del año 2009 por mejoras la cantidad de USD 6.000, debiendo cancelarse en el plazo de dos años al 6%, teniendo una multa por el 20% del valor de la deuda, el valor actual de las deudas se calcula aplicando el tipo de interés compuesto del 3%.

Al cabo de los dos años, la empresa paga sus deudas tributarias más los intereses correspondientes a la misma y la sanción por los importes estimados.

- Al final del ejercicio 2009

$$\begin{array}{rcl} \text{Monto} & 6,000.00 & \\ \text{Multa} & \underline{0.20} & \\ & 1,200.00 & \end{array} \quad \frac{1,200.00}{(1+0.03)^2} = 1,131.12$$

**Gastos Excepcionales**

Concepto	Debe	Haber
631 Otros tributos	6.000	
678 Gastos excepcionales	1.131,12	
141 Provisión para impuestos		7.131,12

- Al final del ejercicio 2010

$$\begin{array}{rcl} \text{Monto} & 6,000.00 & \\ \text{Interés de mora} & \underline{0.06} & \\ & 360.00 & \end{array}$$

Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de provisiones	360	
141 Provisión para impuestos		360

Gastos 1,131.12



Excepcionales

Valor Actual deuda      0.03  
33.93

Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de provisiones	33,93	
141 Provisión para impuestos		33,93

Monto                                  6,000.00  
Gastos Excepcionales      +    1,131.12  
Interés por de mora            +        360  
Valor actual de la deuda      +      33.93  
7,525.05

Concepto	Debe	Haber
141 Provisión para impuestos	7.525,05	
5291 Provisión a c/p para impuestos		7.525,05

- Al final del ejercicio 2011

Monto                                  6,000.00  
Interés de mora                  0.06  
360.00

Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de provisiones	360	
5291 Provisión a c/p para impuestos		360

Gastos  
Excepcionales                    1,131.12  
Valor Actual Deuda  
ant.                                  33.93  
=    1,165.05  
Valor Actual deuda      \*      0.03  
34.95





Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de provisiones	34,95	
5291 Provisión a c/p para impuestos		34,95

Método 1		Método 2	
	7,525.0		
Provisión 2010	5	Monto	6,000.00
Interés por Demora	+ 360.00	Interés por Mora	* $(1+(2*0.06))$
Valor actual deuda	+ $\frac{34.95}{7,920.0}$		6,720.00
	0	Multa	+ $\frac{1,200.00}{7,920.00}$

Concepto	Deb e	Haber
5291 Provisión a c/p para impuestos	7.920	
572 Bancos, c/c		7.920

#### Nota Explicativa:

La empresa realizó la provisión por impuestos para cancelar en un plazo de dos años, debiendo cancelar por intereses de mora del al 6%, con una multa del 20% más capital que equivale al \$7920, por tal motivo se ha realizado la provisión.

Estas provisiones se dan para pasivos no financieros, originados por los litigios en curso, indemnizaciones u obligaciones que se originan por garantías y avales que son responsabilidad de la empresa.

#### Tratamiento Contable

##### Movimientos al Debe

Se cargará:

- ❖ A la resolución firme del litigio, o cuando se conozca el importe definitivo de la indemnización o el pago, con abono a cuentas del subgrupo 57.



- ❖ Por el exceso de provisión, con abono a la cuenta 7952.

### Movimientos al Haber

Se abonará:

- ❖ Al nacimiento de la obligación que determina la indemnización o pago, o por cambios posteriores en su importe que origine un incremento de la provisión con cargo, a cuentas del subgrupo 62.
- ❖ Por los ajustes que surjan por la actualización de valores, con cargo a cuentas del subgrupo 66.

### Ejemplo:

*Una determinada empresa "X" ha constituido un aval solidario a favor de la sociedad "Y", para que esta pueda acceder a una línea de crédito, la misma que le ha sido otorgada por una institución financiera con el fin de financiar la compra de inventarios y para el cumplimiento de ciertas obligaciones económicas relacionadas con su actividad.*

*En el eventual caso de que la sociedad "Y" no pueda hacer frente a los pagos de la línea de crédito, la empresa que constituyó el aval quedará con el compromiso de cancelar dicha obligación financiera.*

*La sociedad "Y" ha incumplido parte de las obligaciones avaladas, por lo tanto se ejecutará el aval, teniendo que asumir esta obligación la empresa "X" por un monto estimado de USD100.000 dentro de un plazo aproximado de 6 meses. Posteriormente, el pago realizado por la empresa en relación con el aval ascendió a USD110.000.*

- Por el reconocimiento de la provisión:

Concepto	Debe	Haber
678 Gastos excepcionales	100.000	
5292 Provisión a c/p para otras responsabilidades		100.000

- Por el pago por la ejecución del aval:



Concepto	Debe	Haber
5292 Provisión a c/p para otras responsabilidades	100.000	
678 Gastos excepcionales	10.000	
57 Bancos		110.000

### Nota Explicativa

La empresa procedió a contabilizar una provisión por otras responsabilidades por el aval que se constituyó a favor de la sociedad "Y" para que esta adquiriera una línea de crédito con el banco "XY", la misma que incumplió con sus obligaciones avaladas por un valor aproximado de USD100.000, teniendo por lo tanto la empresa que asumir esta obligación mas USD10.000 originados por la actualización de la obligación.

#### 4. Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado.

Existen empresas que incurren en gastos originados por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado al momento de adquirirlo o utilizarlo por un periodo de tiempo determinado.

El importe estimado para la provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado pasará a formar parte del valor de este y por consiguiente se procederá a realizar la amortización del nuevo valor del inmovilizado.

#### Tratamiento Contable

##### Movimientos al Debe

Se cargará:

- ❖ Al cierre del ejercicio, por las disminuciones en el importe de la provisión por una nueva estimación de su importe pero distinta a la actualización financiera, con abono a cuentas del subgrupo 21.



- ❖ Cuando se aplique la provisión con abono a cuentas del subgrupo 57.

### Movimientos al Haber

Se abonará:

- ❖ Al nacimiento de la obligación, o por cambios posteriores en su importe que origine un incremento de la provisión, con cargo a cuentas del subgrupo 21.
- ❖ Por los ajustes que surjan por la actualización de valores, con cargo a cuentas del subgrupo 66.

### Ejemplo:

*La empresa adquiere un stand para exposiciones de sus productos, al comienzo del ejercicio 2008, por un precio de USD60.000.*

*El contrato nos obliga a desmantelar el mismo dentro de cinco años. Estimamos que no hay valor residual estimable y amortizamos por el método lineal.*

*El coste actualizado estimado del desmantelamiento asciende a USD5.000.*

*Al final del ejercicio 2008 se estiman los gastos financieros del período, para la actualización de la estimación del coste del desmantelamiento, en USD250.*

- Por la adquisición del stand al comienzo del 2008:

Concepto	Debe	Haber
215 Otras instalaciones	65.000	
572 Bancos		60.000
143 Provisión por desmantelamiento		5.000

- Por la imputación de los gastos financieros a la provisión al final de 2008:

Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de las provisiones	250	
143 Provisión por desmantelamiento		250

- Por la amortización al final de 2008:



Concepto	Debe	Haber
681 Amortización del inmovilizado material (65.000/5)	13.000	
281 Amortización acumulada del inmovilizado material		13.000

#### Nota Explicativa

Se procedió a contabilizar una provisión por desmantelamiento originado por la obligación establecida en el contrato existente por la adquisición de un stand para exposiciones en donde se establece su desmantelamiento dentro de 5 años, se determinó un costo estimado aproximado de USD5.000, además se estableció USD250 por gastos financieros originados durante el año.

*Al comienzo del siguiente ejercicio 2009 la estimación de los gastos de desmontaje se eleva en USD500 y los gastos financieros del período ascendieron a USD300.*

- Por el incremento del importe de la provisión al comienzo de 2009:

Concepto	Debe	Haber
215 Otras instalaciones	500	
143 Provisión por desmantelamiento		500

- Al final de 2009. Por la imputación de los gastos financieros a la provisión:

Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de provisiones	300	
143 Provisión por desmantelamiento		300

- Por la amortización del ejercicio 2009:

El nuevo valor neto del inmovilizado sería:

$$65.000 + 500 - 13.000 \text{ (amortización)} = 52.500$$



El nuevo importe de la amortización anual durante este año y los tres años restantes será:

$$52.500/4 = 13.125$$

Concepto	Debe	Haber
681 Amortización del inmovilizado material	13.125	
281 Amortización acumulada del inmovilizado material		13.125

#### **Nota Explicativa**

Se originó un ajuste en la provisión por desmantelamiento por la nueva estimación de su costo, el mismo que sufrió un incremento de USD500, también se dio un incremento en los gastos financieros el cual ascendió a USD300

#### **5. Provisión para actuaciones medioambientales.**

Esta provisión se genera para prevenir o reparar daños en el medio ambiente, generalmente por obligaciones legales o implícitas que tenga la empresa, cuyo valor es indeterminado, por lo que se realizará una estimación de la misma.

##### **Tratamiento Contable.**

#### **Movimientos al Debe**

Se cargará:

- ❖ Cuando se aplique la provisión, con abono, generalmente, a cuentas del subgrupo 57.
- ❖ Por el exceso de provisión, con abono a la cuenta 7955.

#### **Movimientos al Haber**

Se abonará:



- ❖ Cuando nace la obligación o por cambios posteriores en su importe que supongan un incremento de la provisión, con cargo a la cuenta 622 ó 623.
- ❖ Por el importe de los ajustes que surjan por la actualización de valores, con cargo a cuentas del subgrupo 66 Gastos Financieros.

**Ejemplo:**

*La empresa por su actividad en el medio ambiente tiene la obligación legal de reparar daños causados en el mismo dentro de dos años.*

*El valor actual de los costes estimados de tal reparación al término del ejercicio del año 2009 asciende a USD50.000. Se dota la oportuna provisión.*

*Al final del siguiente ejercicio del año 2010, se estima un exceso de provisión de USD4.000, y se estiman en USD1.500 los gastos financieros.*

*Al término del ejercicio del año 2011 se incrementa la provisión en USD6.000, y se estiman gastos financieros por USD1.620.*

*Al comienzo del siguiente ejercicio del año 2012 se satisfacen los gastos correspondientes a la reparación medioambiental por un importe de USD54.000.*

**Final del año 2009**

- Por la realización de la provisión:

Concepto	Debe	Haber
622 Reparaciones y conservación	50.000	
145 Provisión para actuaciones medioambientales		50.000

**Final del año 2010**

- Por el exceso de provisión:

Concepto	Debe	Haber
145 Provisiones para actuaciones medioambientales	4.000	
7955 Exceso de provisión para actuaciones medioambientales		4.000



- **Por los gastos financieros:**

Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de provisiones	1.500	
145 Provisión para actuaciones medioambientales		1.500

- **Por reclasificación de la provisión:**

Costos de reparación      50.000

Exceso de provisión      -4.000

Gastos Financieros +1.500

**TOTAL                      47.500**

Concepto	Debe	Haber
145 Provisiones para actuaciones medioambientales	47.500	
5295 Provisión a c/p para actuaciones medioambientales		47.500

### **Final del año 2011**

- **Por incremento de provisión:**

Concepto	Debe	Haber
622 Reparaciones y conservación	6.000	
5295 Provisión a c/p para actuaciones medioambientales		6.000

- **Por los gastos financieros:**

Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de provisiones	1.620	
5295 Provisión a c/p para actuaciones medioambientales		1.620



## Principio del año 2012

Costos de reparación	50.000
Exceso de provisión	-4.000
Gastos Financieros	+1.500
Incremento de Provisión	6.000
Gastos Financieros	<u>1.620</u>
<b>Saldo actual de la provisión:</b>	<b>55.120</b>

- Por los gastos de la reparación medioambiental:

Concepto	Debe	Haber
5295 Provisión a c/p para actuaciones medioambientales	55.120	
572 Bancos		54.000
7955 Exceso de provisión para actuaciones medioambientales		1.120

### Nota Explicativa:

La empresa procedió a dotar una provisión por el valor de \$50.000 para realizar reparaciones ambientales en el lugar del desarrollo de actividades en un plazo de dos años. Se dio un incremento de la provisión en \$4.000.

## 6. Provisiones por operaciones comerciales.

Las provisiones por operaciones comerciales se clasifican en:

### ***Provisión por Contratos Onerosos.***

“Provisión que *“surge cuando los costes que conlleva el cumplimiento de un contrato exceden a los beneficios económicos que se esperan recibir de él”.*<sup>9</sup>

### **Tratamiento Contable**

#### **Movimientos al Debe**

<sup>9</sup> CERVERA Mercedes, Contabilidad Financiera. Pag. 376



Se cargará

- ❖ Por la pérdida estimada, con abono a la cuenta 4994 Provisión por Contratos Onerosos.

### Ejemplo

La empresa ha suscrito un contrato comercial en noviembre del año 2009 cuya duración es de once meses.

Se estima que el cumplimiento del mismo por parte de la empresa originará costos que exceden a los beneficios económicos que se espera recibir del mismo, en un importe de USD25.000.

Al final del ejercicio del año 2009, se estima que existe un exceso en la provisión que asciende a USD3.000.

- Dotación a la provisión en noviembre del 2009:

Concepto	Debe	Haber
6954 Dotación a la provisión por contratos onerosos	25.000	
499 Provisiones por operaciones comerciales.		
4994 Provisión por contratos onerosos		25.000

- Al final del ejercicio año 2009:

Concepto	Debe	Haber
499 Provisiones por operaciones comerciales.		
4994 Provisión por contratos onerosos	3.000	
79544 Exceso de provisión por operaciones comerciales por contratos onerosos		3.000

#### Nota Explicativa:

En el contrato de un año que ha sido realizado en la empresa se vio afectado los beneficios económicos por un valor de \$25.000, por lo que se debe procedió a realizar la provisión.



### ***Provisión para otras operaciones comerciales.***

Esta provisión se da para cubrir gastos originados por el giro normal del negocio, como son: devoluciones de ventas, garantías de reparación, revisiones y otros (mantenimiento).

### **Tratamiento Contable**

#### **Movimientos al Debe**

Se cargará:

- ❖ Al cierre del ejercicio, por la dotación efectuada en el año anterior, con abono a la cuenta 795.

#### **Movimientos al Haber**

Se abonará:

- ❖ Al cierre del ejercicio, por el importe de la estimación realizada, con cargo a la cuenta 695.

### ***Ejemplo:***

*Una empresa ofrece garantía por un año de sus productos a sus clientes, comprometiéndose la empresa a reparar o sustituir los artículos que no funcionen de forma satisfactoria.*

*En el año 2008 la empresa vendió 3.000 productos*

- *Si se detectaran defectos leves en los productos, el coste de reparación unitario sería de USD50*
- *Si se detectaran defectos graves en los productos, el coste de reparación unitario sería de USD400*

*La experiencia de la empresa en períodos anteriores, junto con las expectativas futuras, indican que, para el año próximo, en relación con el total de los productos vendidos:*

- *No aparecerán defectos graves en el 80%.*
- *Se detectarán defectos leves en el 15%.*
- *Se detectarán defectos graves en el 5%.*



En el siguiente ejercicio, se pagaron USD200.000 a una empresa de asistencia técnica por el total de reparaciones graves y leves que se le encargaron realizar.

**El importe de la provisión, valor esperado de las reparaciones previsibles, será:**

$$(0,80 \times 0) + (0,15 \times 3000 \times 50) + (0,05 \times 3.000 \times 400) = \text{US\$}83.500$$

- Dotación de la provisión al final del año 2008:

Concepto	Debe	Haber
6959 Dotación a la provisión por operaciones comerciales para otras operaciones comerciales	83.500	
4999 Provisiones por operaciones comerciales para otras operaciones comerciales		83.500

Se ha dotado una provisión de US\$83.500 para cubrir las reclamaciones por la garantía de los productos vendidos durante este periodo. Se espera aplicar la mayoría de este importe en el próximo periodo para cubrir las reclamaciones que se presenten.

- Por el pago por las reparaciones durante el año 2009:

Concepto	Debe	Haber
62 Servicios exteriores	80.000	
472 Bancos		80.000

- Al final del año 2009:

Concepto	Debe	Haber
4999 Provisiones por operaciones Comerciales para otras operaciones comerciales	83.500	
79549 Exceso de provisión por operaciones comerciales para otras operaciones comerciales		83.500

### **Nota Explicativa:**

La provisión que se estableció por operaciones comerciales por USD 83.000 que sirvió para cubrir las reclamaciones por garantía de los productos vendidos durante el periodo anterior (2008) se ha ejecutado, generándose una salida de recursos por USD 80.000 contabilizándose el gasto, resultándose un exceso de USD 3.000 de la provisión que se había estimado y finalmente se procedió a liquidar la provisión.

El funcionamiento contable de esta provisión consiste en que al final de cada ejercicio:

- Se quita la provisión del año anterior
- Se dota la nueva provisión por el coste estimado de las reparaciones previsibles.

Además, durante cada ejercicio, se contabiliza como gasto el costo real de las reparaciones efectuadas.

## **7. Provisión por reestructuraciones**

Las reestructuraciones son programas de actuación cuya planeación y control lo lleva a cabo la gerencia de las empresas con el propósito de producir un cambio en:

- (a) El alcance de la actividad llevada a cabo por la empresa,
- (b) La manera en que tal actividad se lleva a cabo.

La empresa asumirá una obligación por la reestructuración solo cuando esta haya establecido:

- Un plan formal para efectuar la reestructuración y en donde se identifique:
  - a) La actividad o actividades, o la parte de actividad a que se refiere;
  - b) Las principales ubicaciones afectadas;



- c) La localización, función y número aproximado de empleados que habrán de ser indemnizados por la rescisión de sus contratos;
  - d) Los desembolsos que deberán efectuarse, y
  - e) El calendario de implementación del plan
- Además haya creado una expectativa real, entre los afectados, respecto a que se llevará a cabo la reestructuración, ya sea por haber comenzado a ejecutar el plan o por haber anunciado sus principales características a los que se van a ver afectados por el mismo.

La provisión para reestructuración debe incluir sólo los desembolsos directos que se produzcan en la reestructuración y deben cumplir con dos condiciones:

- Que se produzcan necesariamente en la reestructuración y
- Que no estén asociados con las actividades que continúan en la empresa.

#### Ejemplos de los sucesos que pueden dar lugar a una reestructuración:

- ✓ Venta o liquidación de una línea de actividad;
- ✓ La clausura de una instalación de la empresa en un país o región, o bien la reubicación de las actividades que se ejercían en un país o región a otros distintos;
- ✓ Los cambios en la estructura de la gerencia
- ✓ Las reorganizaciones importantes, que tienen un efecto significativo sobre la naturaleza y enfoque de las actividades de la empresa.

#### **Tratamiento Contable**

##### **Movimientos al Debe**

Se cargará:

- ❖ Cuando se aplique la provisión, con abono a cuentas del subgrupo 57.



- ❖ Por el exceso de la provisión, con abono a la cuenta 7956.

### Movimientos al Haber

Se abonará:

- ❖ Al nacimiento de la obligación o por cambios posteriores en su importe que origine un incremento de la provisión, con cargo a cuentas de los subgrupos 62 y 64.
- ❖ Por los ajustes que surjan por la actualización de valores, con cargo a cuentas del subgrupo 66.

### Ejemplo:

*La empresa ha comenzado, al final del año 1, un conjunto de iniciativas de reestructuración destinadas a un programa de reducción de costes de producción con objeto de incrementar la productividad y el rendimiento económico, que se desarrollará a lo largo de tres años.*

*La reestructuración conlleva a la eliminación de ciertos puestos de trabajo que realizaban los empleados de la empresa.*

*El valor actual de la estimación de los gastos de la supresión de los puestos de trabajo asciende a USD350.000, de los cuales se estima que USD30.000 corresponderán a honorarios de abogados, y el resto indemnizaciones a los trabajadores afectados.*

*Al final del siguiente ejercicio:*

- *Se incrementa la provisión inicial en USD20.000, por concepto de indemnizaciones.*
- *Se imputan gastos financieros por USD17.500.*
- *Se pagan por gastos de abogados e indemnizaciones USD40.000.*

- Dotación a la provisión:

Concepto	Debe	Haber
623 Servicios de profesionales independientes	30.000	



64 Gastos de personal	310.000
146 Provisión para reestructuraciones	350.000

- Incremento de provisión en el siguiente año:

Concepto	Debe	Haber
64 Gastos de personal	20.000	
146 Provisión para reestructuraciones		20.000

- Imputación de gastos financieros:

Concepto	Debe	Haber
660 Gastos financieros por actualización de provisiones	17.500	
146 Provisión para reestructuraciones (146)		17.500

- Pago de gastos de abogados e indemnizaciones:

Concepto	Debe	Haber
Provisión para reestructuraciones (146)	40.000	

#### Nota Explicativa:

La empresa procedió a dotar una provisión para reestructuraciones por la decisión de gerencia de establecer un programa de reducción de costos de producción para incrementar la productividad, previo a tomar esta decisión se estructuró un plan formal en donde a través del correspondiente análisis se estimó una provisión de USD350.000 que cubrirá los honorarios de abogados y la indemnizaciones de los 10 trabajadores que se estima serán afectados además se determinó una tasa del 5% para la actualización de la provisión y se generó la expectativa real en los trabajadores sobre la ejecución de la reestructuración.



## OTROS ASPECTOS DEL TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS PROVISIONES

### 1. Cambios en el valor de las provisiones

1.1 En el caso de que no sea ya probable la salida de recursos, que incorporen beneficios económicos, para cancelar la obligación correspondiente, se procederá a liquidar o revertir la provisión.

**Debe**

5291 Provisión a c/p para  
impuestos

**a**

**Haber**

7951 Exceso de provisiones

1.2 Cuando se haya usado el descuento para determinar el importe de la provisión, el importe en libros de la misma aumentará en cada periodo para reflejar el paso del tiempo. Tal incremento se reconocerá como un costo por préstamos.

**Debe**

660 Gastos financieros por  
actualización de provisiones

**a**

**Haber**

5295 Provisión a c/p para  
actuaciones medioambientales

### 2. Reembolso de provisiones

En ocasiones las obligaciones que originan el reconocimiento de una provisión cuya responsabilidad recae sobre la empresa, esta puede transferir parcial o totalmente esa responsabilidad a un tercero (cuando existen contratos de seguros, cláusulas de indemnizaciones o garantías de proveedores). Solo cuando la entidad ha cancelado la obligación y está seguro de que recibirá el reembolso se procederá a reconocer el mismo como un activo independiente.



Generalmente la entidad es la responsable de realizar los desembolsos por las provisiones independientemente de que se dé o no el reembolso por el tercero, sin embargo puede darse el caso de que este se responsabilice completamente de la obligación y por consiguiente será quien realice el desembolso de la provisión deslindándose de toda responsabilidad la entidad.

***El asiento del reembolso sería de la siguiente manera:***

Debe		Haber
5722 Bancos	a	257. Derechos de reembolso derivados de contratos de seguro relativos a retribuciones a largo plazo al personal

## CONCLUSIONES

- ❖ De acuerdo a los parámetros que la NIIF para las PYMES establece para considerar a una PYME, se determina que si son aplicables para las pequeñas y medianas empresas del Ecuador, esta norma es un resumen de las NIIF's en donde se considera los aspectos que son aplicables para las PYMES, por la tanto persiguen el mismo objetivo de crear estados financieros comparables con la información generada por el resto de empresas, permitiendo contar con información adecuada y útil para los usuarios.
- ❖ La mayoría de empresas tienen como uno de sus objetivos crecer en el mercado no sólo a nivel nacional sino también a nivel internacional, esto ha hecho que para poder actuar en los mercados internacionales deben contar con información financiera sólida que les permita tomar decisiones y por consiguiente información que esté expresada en el mismo lenguaje que las demás empresas, es decir que sean comparables y así poder participar en el mercado mundial, por esta razón es fundamental la aplicación de las NIIF's ya que estas normas se aplican en el resto de países, convirtiéndose por lo tanto en un lenguaje único en la contabilidad, es decir todos los contadores debemos expresar los estados financieros conforme a NIIF's.
- ❖ Las PYMES participan de forma significativa en la economía del país, satisfaciendo necesidades de la colectividad y creando fuentes de trabajo, tiene el apoyo del gobierno que ha creado organismos de apoyo a las pequeñas y medianas empresas, lo que ha permitido que disminuyan sus dificultades de expandirse en el mercado, mayor facilidad para el acceso de créditos, etc.
- ❖ Las provisiones y contingencias juegan un papel importante en las empresas, ya que con su creación éstas podrán contar con suficientes



recursos que les permitirá cubrir las obligaciones que se podrían originar en el futuro.

- ❖ Para reconocer una provisión, las obligaciones deben cumplir con la definición de pasivo, se pueda estimar su cuantía y que exista incertidumbre para su realización, por el contrario se deberá reconocer como contingencias.
- ❖ Todas las provisiones son contingencias, por lo tanto las contingencias pueden ser reconocidas como provisiones de acuerdo a los cambios que vayan dándose en el futuro, es decir que al darse una contingencia no es seguro que no vaya a surgir una obligación que tiene que ser satisfecha por la empresa.
- ❖ En la norma ya no se consideran como provisiones aquellas realizadas para cuentas incobrables, pérdidas de valor en el activo, depreciaciones ya que estas no guardan ninguna relación con el concepto de provisión, por lo tanto son tratadas como Deterioro de Valor, para llevar a estos activos a valor razonable.



## ANEXOS

### ANEXO 1

#### EJEMPLOS DE ANÁLISIS PARA RECONOCER UNA PROVISIÓN

Para todos los casos debemos responder las siguientes preguntas y de acuerdo a las respuestas estableceremos si se procede a reconocer provisión o no.

¿Existe obligación actual?

¿Es probable que haya salida de recursos?

¿Se puede hacer una estimación razonable del costo?

#### CASO 1

Un grupo de personas sufren una intoxicación en un restaurante en el año 2008. Se abre un caso contra la empresa. Al preparar los estados financieros de 2008 los abogados creen que no es probable que pierda la empresa el caso. Sin embargo, al preparar los estados financieros de 2009 sí estiman que es probable que pierda el restaurante el caso.

#### **Solución:**

Para el año 2008 no existe obligación actual, por lo tanto no se reconoce una provisión, sin embargo se debe informar en la memoria de la contingencia.

Para el año 2009 existe una salida probable de recursos y se puede hacer una estimación razonable de su costo, por lo tanto se reconoce una provisión.

#### CASO 2

Una empresa contamina y desarrolla su actividad en un país sin legislación al respecto, pero tiene una política difundida y publicada de limpiar lo que contamina, con un historial de reconocimientos por ello.

#### **Solución:**

Existe obligación actual por el hecho de haber contaminado, además se ha creado expectativas válidas sobre su curso de acción, es probable que haya salida de



recursos, y puede hacerse una estimación razonable del costo, por lo tanto que procede a realizar una provisión.

### **CASO 3**

Una empresa alquila por 5 años un terreno por \$12.000 anuales. La empresa ya no utiliza el terreno en su negocio a partir del segundo año, por lo que lo subarrienda por los 4 años restantes \$7.200 anuales. Por ello, el máximo beneficio económico recuperable son \$7.200 anuales durante 4 años.

#### **Solución**

Se reconoce una provisión por contratos onerosos por \$19.200, descontada a la tasa de interés libre de riesgo, ya que los cobros (beneficios económicos de \$28.800) son menores que los pagos (costos inevitables de \$48.000).

### **CASO 4**

Una empresa ha preparado un plan formal para reorganizarse con cierres y despidos. El Consejo de Administración aprueba el plan a final de año. Sin embargo, no desea ejecutarlo en este ejercicio porque plantea una emisión de acciones y no quiere reducir resultados, por lo que lo implementará o anunciará hasta la aprobación de las cuentas anuales y la emisión de acciones.

#### **Solución**

En este caso se dilucida si puede proceder dotar provisión por reestructuraciones. No debe reconocer provisión al no haberse comprometido con el plan, no haber empezado a implementarlo o a comunicarlo, esto es, a crear expectativas válidas a los afectados.

### **CASO 5**

Una empresa ofrece garantía de reparación de 3 años en sus productos. La experiencia pasada hace prever que habrá algunas reclamaciones

#### **Solución**



La venta del producto con garantía genera una obligación, y es probable que haya reclamaciones, por lo tanto se reconocerá provisión por el valor esperado del costo de la garantía.

## ANEXO 2

### CUENTAS QUE INTERVIENEN EN EL TRATAMIENTO CONTABLE DE LAS PROVISIONES PLAN DE CUENTAS

#### GRUPO 1

##### FINANCIACIÓN BÁSICA

- 10. CAPITAL.
- 11. RESERVAS Y OTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO.
  - 113. Reservas voluntarias.
- 12. RESULTADOS PENDIENTES DE APLICACIÓN.
- 13. SUBVENCIONES, DONACIONES Y AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR.
- 14. PROVISIONES.
  - 140. Provisión por retribuciones a largo plazo al personal.
  - 141. Provisión para impuestos.
  - 142. Provisión para otras responsabilidades.
  - 143. Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado.
  - 145. Provisión para actuaciones medioambientales.
  - 146. Provisión para reestructuraciones.
  - 147. Provisión por transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio.

#### GRUPO 2

##### ACTIVO NO CORRIENTE

- 21. INMOVILIZACIONES MATERIALES.
  - 212. Instalaciones técnicas
- 25. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO.
  - 256. Derechos de reembolso de contratos de seguro
  - 257. Derechos de reembolso derivados de contratos de seguro relativos a retribuciones a largo plazo al personal.
- 28. AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL INMOVILIZADO.
  - 281. Amortización acumulada del inmovilizado material.

#### GRUPO 4

##### ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES

- 40. PROVEEDORES.
- 41. ACREEDORES VARIOS.
- 43. CLIENTES.
- 44. DEUDORES VARIOS.
- 46. PERSONAL.
- 47. ADMINISTRACIONES PÚBLICAS.
  - 472. Hacienda Pública, IVA soportado.
  - 474. Activos por impuesto diferido.
  - 4740. Activos por diferencias temporarias deducibles.
- 48. AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN.
- 49. DETERIORO DE VALOR DE CRÉDITOS COMERCIALES Y PROVISIONES A CORTO PLAZO.





- 499. Provisiones por operaciones comerciales.
  - 4994. Provisión por contratos onerosos.
  - 4999. Provisión para otras operaciones comerciales.

## **GRUPO 5**

### **CUENTAS FINANCIERAS**

- 50. EMPRÉSTITOS, DEUDAS CON CARACTERÍSTICAS ESPECIALES Y OTRAS EMISIONES ANÁLOGAS A CORTO PLAZO.
- 51. DEUDAS A CORTO PLAZO CON PARTES VINCULADAS.
- 52. DEUDAS A CORTO PLAZO POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS.
  - 523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo.
  - 529. Provisiones a corto plazo.
    - 5290. Provisión a corto plazo por retribuciones al personal.
    - 5291. Provisión a corto plazo para impuestos.
    - 5292. Provisión a corto plazo para otras responsabilidades.
    - 5293. Provisión a corto plazo por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado.
    - 5295. Provisión a corto plazo para actuaciones medioambientales.
    - 5296. Provisión a corto plazo para reestructuraciones.
    - 5297. Provisión a corto plazo por transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio.
- 54. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO.
  - 542. Créditos a corto plazo.
    - 5421 Créditos a corto plazo por derecho a reembolso de contratos a seguros
- 57. TESORERÍA.
  - 572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros.
    - 5722 Bancos

## **GRUPO 6**

### **COMPRAS Y GASTOS**

- 62. SERVICIOS EXTERIORES.
  - 622. Reparaciones y conservación.
  - 623. Servicios de profesionales independientes.
- 63. TRIBUTOS.
  - 630. Impuesto sobre beneficios.
  - 6301. Impuesto diferido.
- 64. GASTOS DE PERSONAL.
  - 644. Retribuciones a largo plazo mediante sistemas de prestación definida
- 66. GASTOS FINANCIEROS.
  - 662. Intereses de deudas.



- 669. Otros gastos financieros.
- 67. PÉRDIDAS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GASTOS EXCEPCIONALES.
  - 678. Gastos excepcionales.
- 68. DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES.
  - 681. Amortización del inmovilizado material.
- 69. PÉRDIDAS POR DETERIORO Y OTRAS DOTACIONES.
  - 695. Dotación a la provisión por operaciones comerciales.
  - 6954. Dotación a la provisión por contratos onerosos.
  - 6959. Dotación a la provisión para otras operaciones comerciales.

## **GRUPO 7 VENTAS E INGRESOS**

- 75. OTROS INGRESOS DE GESTIÓN.
- 76. INGRESOS FINANCIEROS.
  - 762. Ingresos de créditos.
- 77. BENEFICIOS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES E INGRESOS EXCEPCIONALES.
  - 778. Ingresos excepcionales.
- 79. EXCESOS Y APLICACIONES DE PROVISIONES Y DE PÉRDIDAS POR DETERIORO.
  - 795. Exceso de provisiones.
    - 7950. Exceso de provisión por retribuciones al personal.
    - 7951. Exceso de provisión para impuestos.
    - 7952. Exceso de provisión para otras responsabilidades.
    - 7954. Exceso de provisión por operaciones comerciales.
      - 79544. Exceso de provisión por contratos onerosos.
      - 79549. Exceso de provisión para otras operaciones comerciales.
    - 7955. Exceso de provisión para actuaciones medioambientales.
    - 7956. Exceso de provisión para reestructuraciones.
    - 7957. Exceso de provisión por transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio.

## **GRUPO 9 INGRESOS IMPUTADOS AL PATRIMONIO NETO**

- 95. INGRESOS POR GANANCIAS ACTUARIALES Y AJUSTES EN LOS ACTIVOS POR RETRIBUCIONES A LARGO PLAZO DE PRESTACIÓN DEFINIDA.
  - 950. Ganancias actuariales.

## ANEXO 3

### DISEÑO DE TESIS

#### 1. DEFINICIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

- I. Falta de conocimiento y capacitación sobre la norma que trata de provisiones y contingencias.
- II. No existen políticas en las empresas que determinen el tratamiento de las provisiones y contingencias.
- III. El no reconocimiento de las provisiones y contingencias da como resultado una información financiera no fiable.
- IV. No existe notas explicativas para revelar las provisiones y contingencias existentes.
- V. No se realiza un estudio suficiente que permita determinar y calcular adecuadamente las provisiones.
- VI. Por la falta de provisiones y contingencias se incurren en gastos elevados perjudicando la utilidad que se determina en la contabilidad.
- VII. Problemas de liquidez por no determinar oportunamente las provisiones y contingencias.
- VIII. Falta de información adecuada de las situaciones que pueden dar lugar a una contingencia o provisión.
- IX. No se conocen las cuentas involucradas en el tratamiento contable de las provisiones y contingencias.
- X. La falta de información adecuada provoca una toma de decisiones no apropiadas lo que perjudica a la entidad.

#### PROBLEMA CENTRAL

Debido a que las NIIFs son normas que recién entrarán en vigencia en el país existe falta de conocimiento y capacitación por parte de los profesionales de contabilidad por lo que no se establecen políticas adecuadas para el reconocimiento y tratamiento contable de las provisiones y contingencias.

#### PROBLEMA COMPLEMENTARIO I

La falta de información de las situaciones que puedan dar lugar a una provisión y contingencia provoca que no se determine y calcule adecuadamente las mismas, por lo que la información no revelará la realidad pudiendo afectar a la liquidez de la empresa, debido a gastos no calculados adecuadamente y perjudicando además la utilidad de la entidad.

#### PROBLEMA COMPLEMENTARIO II

La falta de notas explicativas sobre las situaciones que originaron provisiones o contingencias permite que no se cuente con información financiera real para la toma de decisiones adecuadas.



## 2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

**Contenido:** NIIF para las PYMES

**Campo de Aplicación:** Provisiones y contingencias.

**Título:** NIIF PARA LAS PYMES: PROVISIONES Y CONTINGENCIAS.

## 3. JUSTIFICACIÓN DE LA TESIS

### 3.1 Justificación Académica

Nuestra tesis se justifica académicamente porque aportará como material bibliográfico, como material de consulta, fuente de información, apoyo para otras tesis que los estudiantes de la carrera de contabilidad y auditoría podrían requerir, debido a que este tema es novedoso y actual de las Normas Internacionales de Contabilidad que recién entrará en vigencia en el país, ayudara a los estudiantes a fortalecer sus conocimientos, servirá a los profesores como apoyo en sus cátedras ya que no existe suficientes guías prácticas.

### 3.2 Impacto Social

Las empresas se beneficiarán de esta tesis ya que les ayudará a conocer parte de la normativa que entrará en vigencia, esto permitirá implementar en su contabilidad para que sus estados financieros sean adecuados, reales, fiables y comparables con los estados financieros de otras empresas.

### 3.3 Justificación Personal.

Nuestra tesis se justifica porque confiamos en nuestra capacidad y competencia, que lo hemos adquirido a lo largo de nuestra carrera universitaria, permitiéndonos desarrollarla adecuadamente con la aplicación de los conocimientos adquiridos.

### 3.4 Factibilidad

Para el desarrollo de nuestra tesis contamos con bibliografía de países extranjeros a través del internet y con el apoyo de nuestro director de tesis quien nos guiará en el desarrollo de la misma.

## 4. MARCO CONCEPTUAL

Para la comprensión del tema de tesis a continuación detallaremos conceptos básicos y fundamentales que se tratarán en el desarrollo del trabajo.

### 4.1 APLICACIÓN DE LAS NIIF

"Las NIIF establecen los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y sucesos económicos que son importantes en los estados financieros con propósitos generales. Pueden también establecer estos requisitos con relación a transacciones y sucesos que surgen en sectores económicos específicos. Las NIIF se basan en el Marco Conceptual, que se refiere a los conceptos subyacentes en la información presentada dentro de los estados financieros con propósitos generales. El objetivo



del Marco Conceptual es facilitar la formulación coherente y lógica de las NIIF. El Marco Conceptual también suministra una base para el uso de criterios al resolver problemas contables.

Las NIIF están diseñadas para ser aplicadas en los estados financieros con propósito general, así como en otras informaciones financieras, de todas las entidades con ánimo de lucro. Entre las entidades con ánimo de lucro se incluyen las que desarrollan actividades comerciales, industriales, financieras u otras similares, ya estén organizadas en forma de sociedades o revistan otras formas jurídicas. También se incluyen organizaciones tales como las compañías de seguros mutuos y otras entidades de cooperación mutualista, que suministran a sus propietarios, miembros o participantes, dividendos u otros beneficios de forma directa y proporcional. Aunque las NIIF no están diseñadas para ser aplicadas a las entidades sin ánimo de lucro en los sectores privado o público, ni en las Administraciones Públicas, las entidades que desarrollen tales actividades pueden encontrarlas apropiadas. El Comité del Sector Público (CSP) de la Federación Internacional de Contadores ha emitido una Guía donde establece que las NIIF son aplicables a las entidades de negocios del gobierno.

El CSP prepara normas contables para las Administraciones Públicas y otras entidades del Sector Público, diferentes de las entidades de negocios del gobierno, que están basadas en las NIIF.

Las NIIF se aplican a todos los estados financieros con propósitos generales. Tales estados financieros se dirigen a satisfacer las necesidades comunes de información de un amplio espectro de usuarios, por ejemplo accionistas, acreedores, empleados y público en general.

El objetivo de los estados financieros es suministrar información sobre la posición financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para estos usuarios al tomar decisiones económicas.”<sup>10</sup>

## NIIF PARA LAS PYMES

“El IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) también desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa norma es la NIIF para las PYMES”.<sup>11</sup>

<sup>10</sup> Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, NIIF para las PYMES. Edit. IASC, NIC 37: [www.abaco.ec/equal/documentos/scribd.php?id=3918](http://www.abaco.ec/equal/documentos/scribd.php?id=3918)

<sup>11</sup> Ibidem



## 4.2 PYMES

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

- a) No tienen obligación pública de rendir cuentas.
- b) Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplo de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

Las PYME se dividen entre microempresas, pequeñas y medianas empresas dependiendo de su facturación, número de empleados y del balance anual.

### De acuerdo a la Ley PYMES.

- "Microempresa, hasta 10 trabajadores y activos fijos \$10,000.
- Pequeña Empresa es una unidad de producción que tiene un máximo de 49 empleados y el valor de activos totales son de \$100.001 hasta \$750.000.
- Mediana Empresa, tiene entre 50 y 199 empleados, y el valor de activos totales son de \$750.001 hasta \$4.000.000."<sup>12</sup>

### Características

La definición de pymes se ha realizado en dos formas:

**a) Cuantitativa:** Calidad del personal o facturación.

**b) Cualitativa:** El C.E.D. (Committee For Economic Development) indica que la empresa es una pyme si cumple con dos o más de las siguientes características:

- Administración independiente (generalmente los gerentes son también propietarios).
- Capital suministrado por los propietarios.
- Fundamentalmente área local de operaciones.
- Tamaño relativamente pequeño dentro del sector industrial en que actúa.

### La importancia de las pymes.

La importancia de las Pymes en la economía se basa en que:

- Aseguran el mercado de trabajo mediante la descentralización de la mano de obra.
- Permiten la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de empresas hacia uno mayor.

---

<sup>12</sup> ¿Qué son las mipymes?:

[www.pequenaindustria.com.ec/index.php?option=com\\_content&task=view&id=156&Itemid=25](http://www.pequenaindustria.com.ec/index.php?option=com_content&task=view&id=156&Itemid=25)



- Reducen las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el empleado.
- Presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura.
- Obtienen economía de escala a través de la cooperación inter empresarial, sin tener que reunir la inversión en una sola firma.

### 4.3 PROVISIÓN

“Una provisión es un pasivo en el que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento.”<sup>13</sup>

“Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos”.<sup>14</sup>

El suceso que da origen a la obligación es aquel que nace una obligación de pago, ya sea legal o implícita para la entidad, de forma que la entidad tiene que satisfacer el importe correspondiente.

Una obligación legal se deriva de:

- (a) Un contrato ;
- (b) La legislación; u
- (c) Otra causa de tipo legal.

Una obligación implícita se deriva de las actuaciones de la propia entidad, en las que:

- (a) “Debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas empresariales que son de dominio público o a una declaración efectuada de forma suficientemente concreta, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y
- (b) Como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades”.<sup>15</sup>

<sup>13</sup> Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, NIIF para las PYMES. Edit. IASC. Pág. 125.

<sup>14</sup> Consejo del IASC, 2001, Marco conceptual para la preparación y presentación de los estados financieros. Pág. 17

<sup>15</sup> NIC 37: [www.abaco.ec/equal/documentos/scribd.php?id=3918](http://www.abaco.ec/equal/documentos/scribd.php?id=3918)



## 4.4 CONTINGENCIA

En las empresas durante el desarrollo de sus actividades está inmersa a sucesos externos sobre los cuales existe incertidumbre en cuanto a su desenlace.

Esta incertidumbre existente se la conoce contablemente como Contingencia, la misma que se ha definido como: "... aquellos hechos, situaciones, condiciones o conjunto de circunstancias posibles, que, caso de materializarse un hecho real, normalmente por la aparición futura de uno o varios sucesos directamente relacionados con la situación inicial, pueden tener incidencia significativa, -positiva o negativa- en el patrimonio o en la cuenta de resultados."<sup>16</sup>

## 4.5 RECONOCIMIENTO Y VALORACIÓN

### 1. Reconocimiento

"La empresa reconocerá como provisiones los pasivos que, cumpliendo la definición y los criterios de registro o reconocimiento contable contenidos en el Marco Conceptual de la Contabilidad, resulten indeterminados respecto a su importe o a la fecha en que se cancelarán. Las provisiones pueden venir determinadas por una disposición legal, contractual o por una obligación implícita o tácita. En este último caso, su nacimiento se sitúa en la expectativa válida creada por la empresa frente a terceros, de asunción de una obligación por parte de aquélla.

En la memoria de las cuentas anuales se deberá informar sobre las contingencias que tenga la empresa relacionadas con obligaciones distintas a las mencionadas en el párrafo anterior".<sup>17</sup>

### 2. Valoración

"De acuerdo con la información disponible en cada momento, las provisiones se valorarán en la fecha de cierre del ejercicio, por el valor actual de la mejor estimación posible del importe necesario para cancelar o transferir a un tercero la obligación, registrándose los ajustes que surjan por la actualización de la provisión como un gasto financiero conforme se vayan devengando. Cuando se trate de provisiones con vencimiento inferior o igual a un año, y el efecto financiero no sea significativo, no será necesario llevar a cabo ningún tipo de descuento.

La compensación a recibir de un tercero en el momento de liquidar la obligación, no supondrá una minoración del importe de la deuda, sin perjuicio del reconocimiento en el activo de la empresa del correspondiente derecho de cobro, siempre que no existan dudas de que dicho reembolso será percibido. El importe por el que se registrará el citado activo no podrá exceder del importe de la obligación registrada contablemente. Sólo cuando exista un vínculo legal o contractual, por el que se haya exteriorizado parte del riesgo, y en virtud del cual la

<sup>16</sup> Las Provisiones y las Contingencias en el Plan General de Contabilidad: [www.dialnet.unirioja.es](http://www.dialnet.unirioja.es)

<sup>17</sup> Informasa Asesores et. al, 2007, Nuevo Plan General de Contabilidad 2007. Pág. 55





empresa no esté obligada a responder, se tendrá en cuenta para estimar el importe por el que, en su caso, figurará la provisión".<sup>18</sup>

## 5. OBJETIVOS DEL ESTUDIO

### 5.1 Objetivo General

Realizar un análisis de las NIIF para las PYMES: Provisiones y Contingencias para que los estudiantes y profesionales cuenten con una guía práctica sobre esta norma para que puedan aplicarlas en sus actividades.

### 5.2 Objetivos Específicos

- Conocer la importancia de la aplicación de las NIIF para las PYMES.
- Analizar las PYMES nacionales.
- Conocer el marco conceptual sobre las provisiones y contingencias.
- Analizar los casos que pueden dar lugar a las provisiones y contingencias.
- Aplicar el tratamiento contable de las provisiones y contingencias.
- Reconocer cuándo se procede a una provisión o contingencias
- Analizar la forma de cálculo de estimación de las provisiones
- Conocer otros aspectos de las provisiones y contingencias.
- Determinar la información que se revelará en las notas aclaratorias sobre las provisiones y contingencias.

## 6. Contenidos Básicos del Estudio

### Introducción

#### Capítulo I. Marco Conceptual.

- 1.1 Antecedentes de las NIIF
- 1.2 Importancia de la aplicación de las NIIF
- 1.3 NIIF para las PYMES
- 1.4 Pequeñas y Medianas empresas.
- 1.5 PYMES en el Ecuador.
- 1.6 Antecedentes de las provisiones y contingencias.

#### Capítulo II. Provisiones y Contingencias.

- 2.1 Provisiones
- 2.2 Reconocimiento.

<sup>18</sup> Informasa Asesores et. al, 2007, Nuevo Plan General de Contabilidad 2007. Pág 55



- 2.3 Valoración.
- 2.4 Contingencias
- 2.5 Información a revelar en las notas explicativas.
- 2.6 Ejemplos de análisis para reconocer una provisión

### **Capítulo III. Clases de Provisiones y Contingencias.**

- 3.1 Clases de Provisiones y Contingencias.
- 3.2 Tratamiento contable de las provisiones.
- 3.3 Ejemplos de aplicación

### **Capítulo IV. Conclusiones y Recomendaciones**

- 4.1 Conclusiones

### **Anexos**

### **Bibliografía**

## **7. PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO**

Para la redacción de nuestro diseño de tesis se va a utilizar la siguiente estructura:

- 1. Etapa I Recolección y procesamiento de información
- 2. Etapa II Análisis y propuesta de la información recolectada
- 3. Etapa III Redacción del texto de la tesis

### **7.1 Recolección y procesamiento de información**

La recolección y procesamiento de la información es necesaria para la ejecución de nuestra tesis, dentro de los cuales se encuentran las siguientes:

Diseño de los instrumentos a utilizarse para la recolección de la información, tales como: determinar las fuentes bibliográficas de donde obtendremos la información necesaria para el desarrollo del trabajo.

Para el procesamiento de la información obtenida se utilizará los programas de Excel y Word.

### **7.2 Análisis y propuesta de la información recolectada**

Para realizar el respectivo análisis se utilizará las técnicas de estudio que permitirá establecer una sólida comprensión del tema de nuestro trabajo, a través de cuadros sinópticos, mapas conceptuales, resúmenes de la información que previamente se obtuvo.

Además con el dominio del tema, se establecerá casos prácticos que es uno de los objetivos de la tesis, ya que con ello se demostrará la aplicación de lo aprendido, es decir se llevará la teoría a la práctica.



Nuestra propuesta de diseño de tesis se va a realizar mediante el establecimiento de los problemas existentes por la falta de dominio del tema de Provisiones y Contingencias que los contadores pueden tener en su entorno social, los objetivos planteados y las conclusiones a las que se llegará al final del trabajo, sirviendo de guía para nuestros compañeros y profesionales de contabilidad.

### 7.3 Redacción del Texto de Tesis

Nuestro texto de tesis se encontrará dividido en tres partes fundamentales, que se detallan a continuación:

- Parte preliminar
- Parte principal
- Parte referencial

La **parte preliminar** conlleva los siguientes elementos: la portada de la tesis, carátula, firmas de responsabilidad, la dedicatoria, agradecimientos, el índice de contenidos, el resumen.

La **parte principal** tiene como primer elemento una introducción del tema de investigación, el cuerpo del texto que se encuentra dividido en capítulos y subcapítulos y las respectivas conclusiones.

La **parte referencial** contendrá los anexos que sirven de soporte de la investigación realizada y la respectiva bibliografía de las fuentes consultadas para el desarrollo de nuestra tesis.



## BIBLIOGRAFIA

### LIBROS:

AYALA, Mario Alonso et. al, 2007, Manual Práctico de Contabilidad 2007. Edit. Auren, Madrid.

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), 2009, NIIF para las PYMES. Edit. IASC,

MENDIVIL, Jhonny Gilberto, Análisis de los fundamentos del IASB para el desarrollo de la NIIF para pymes

Contabilidad Financiera, CERVERA Mercedes. Pag. 376

### INTERNET:

#### Boletín de Competitividad:

<http://www.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Competitividad/Tendencial/bctel105.pdf> (leído: 4-01-10)

#### Casos practices / provision para impuestos:

[www.supercontable.com/pag/documentos/casos/contabilidad/ejemplo\\_practico\\_provisiones\\_impuestos.htm](http://www.supercontable.com/pag/documentos/casos/contabilidad/ejemplo_practico_provisiones_impuestos.htm) (leído: 25-01-10)

**Cierre contable y fiscal para pymes:**  
<http://www.scribd.com/doc/11387510/Cierre-Contable-y-Fiscal-Pymes-Para-2008> (leído: 4-01-10)

**Competitividad y Productividad Boletín No. 13:**  
[www.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Competitividad/Tendencial/Bolcomp13.pdf](http://www.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Competitividad/Tendencial/Bolcomp13.pdf) (leído: 4-01-10)

**Contabilización de las retribuciones al personal a largo plazo de prestación definida:** [www.contabilidad.tk/contabilizacion-de-las-retribuciones-al-personal-a-largo-plazo-de-prestacion-definida.html](http://www.contabilidad.tk/contabilizacion-de-las-retribuciones-al-personal-a-largo-plazo-de-prestacion-definida.html) (leído: 25-01-10)

**Contabilización de las retribuciones al personal a largo plazo de prestación definida:** [www.plangeneralcontable.com/modules.php?tit=guia-del-pgc-](http://www.plangeneralcontable.com/modules.php?tit=guia-del-pgc-)



[2008&name=GeTia&contentId=man\\_pgc&lastCtg=ctg\\_13&manPage=24#m55](#) (leído: 25-01-10)

**Costo del Crédito y Rendimiento de las captaciones:**

<http://www.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/SistemaTasasVigentes112007.pdf> (leído: 5-01-10)

**Dotación a la provisión por contratos onerosos area de pymes:**

[www.areadepymes.com/getia/contentId:pgc\\_6954/lastCtg:ctg\\_21/6954-dotacion-a-la-provision-por-contratos-onerosos](http://www.areadepymes.com/getia/contentId:pgc_6954/lastCtg:ctg_21/6954-dotacion-a-la-provision-por-contratos-onerosos) (leído: 27-01-10)

**El Ámbito de las empresas PYMES:**

<http://74.125.47.132/search?q=cache:3EEUVD95m80J:www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/5633/3/CAPITULO%25201.doc+definicion+de+pymes&cd=1&hl=es&ct=clnk&gl=ec> (leído: 06-01-10)

**El concepto de pasivo> las provisiones:**

[www.gabilos.com/webcontable/n\\_int\\_prov/niifpgc/textoConceptoPasivo.htm](http://www.gabilos.com/webcontable/n_int_prov/niifpgc/textoConceptoPasivo.htm) (leído: 08-01-10)

**Regulación N° 153-2007**

<http://www.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasasReg153.pdf> (leído: 04-01-10)

**Regulación N° 154-2007**

<http://www.bcefin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasasReg154.pdf> (leído: 04-01-10)

**Estudio individualizado de las provisiones (con ejemplos prácticos):**

[www.contabilidad.tk/estudio-individualizado-de-las-provisiones-con-ejemplos-practicos.html](http://www.contabilidad.tk/estudio-individualizado-de-las-provisiones-con-ejemplos-practicos.html) (leído: 13-01-10)

**Guía del PGC 2008 ➤ Provisiones, contingencias y pasivos por retribuciones a largo plazo al personal:**

[http://www.areadepymes.com/getia/contentId:man\\_pgc/lastCtg:ctg\\_13/manPage:24/guia-del-pgc-2008](http://www.areadepymes.com/getia/contentId:man_pgc/lastCtg:ctg_13/manPage:24/guia-del-pgc-2008) (leído: 26-01-10)

**IFRS para Pymes:** <http://www.iasplus.com/espanol/0910ifrspymesno17.pdf> (leído: 06-01-10)

**Jornadas prácticas del nuevo plan general de contabilidad dirigidas a colaboradores de despachos profesionales:**

<http://ocw.unican.es/cienciassocialesyjuridicas/contabilidadfinanciera/contabilidadfinanciera/suplemento-de-materiales->



[deprofundizacion/PROVISIONES%20Y%20CONTINGENCIAS.pdf](#) (leído: 15-01-10)

### **Módulo de Productividad, Competitividad y Comercio Exterior**

<http://www.bce.fin.ec/concertacion/conferencias/sintesisModulo3.pdf> (leído: 16-01-10)

### **Provisión para impuestos área de pymes:**

[www.areadepymes.com/getia/contentId;pgc\\_141/lastCtg;ctg\\_27/141-provision-para-impuestos](http://www.areadepymes.com/getia/contentId;pgc_141/lastCtg;ctg_27/141-provision-para-impuestos) (leído: 18-01-10)

### **Provisión para retribuciones y otras prestaciones al personal:**

[www.areadepymes.com/getia/contentId;pgc\\_140/lastCtg;ctg\\_27/140-provision-para-retribuciones-y-otras-prestaciones-al-personal](http://www.areadepymes.com/getia/contentId;pgc_140/lastCtg;ctg_27/140-provision-para-retribuciones-y-otras-prestaciones-al-personal) (leído: 27-01-10)

### **Provisión por retribuciones a largo plazo al personal:**

[plancontable2007.es/guia-rapida/-ii-normas-de-registro-y-valoracion/16-pasivos-por-retribuciones-a-largo-plazo-al-personal.html](http://plancontable2007.es/guia-rapida/-ii-normas-de-registro-y-valoracion/16-pasivos-por-retribuciones-a-largo-plazo-al-personal.html) (leído: 27-01-10)

### **Provisión por retribuciones a largo plazo al personal:**

[www.miasesorfiscal.com/wiki/index.php?title=NPGC-Normas de Registro y Valoración - Pasivos por retribuciones a l/p al personal](http://www.miasesorfiscal.com/wiki/index.php?title=NPGC-Normas_de_Registro_y_Valoración_-_Pasivos_por_retribuciones_a_l/p_al_personal) (leído: 26-01-10)

### **Provisiones y Contingencias:**

<http://plancontable2007.es/guia-rapida/-ii-normas-de-registro-y-valoracion/provisiones-y-contingencias.html#1> (leído: 18-01-10)

### **Provisiones y contingencias:**

[http://www.plangeneralcontable.com/modules.php?tit=guia-del-pgc-2008&name=GeTia&contentId=man\\_pgc&lastCtg=ctg\\_13&manPage=25](http://www.plangeneralcontable.com/modules.php?tit=guia-del-pgc-2008&name=GeTia&contentId=man_pgc&lastCtg=ctg_13&manPage=25) (leído: 18-01-10)

### **Provisiones y contingencias:**

[http://www.abanfin.com/modules.php?tit=guia-del-pgc-de-pymes&name=GeTia&contentId=man\\_pgcpym&lastCtg=ctg\\_13&manPage=19](http://www.abanfin.com/modules.php?tit=guia-del-pgc-de-pymes&name=GeTia&contentId=man_pgcpym&lastCtg=ctg_13&manPage=19) (leído: 18-01-10)

### **Provisiones y contingencias:**

[www.gabilos.com/webcontable/noticias/expansion/articulo51.htm](http://www.gabilos.com/webcontable/noticias/expansion/articulo51.htm) (leído: 18-01-10)



### **Provisiones y Contingencias según las NIIF:**

<http://www.uam.es/departamentos/economicas/contabilidad/noticias/niifju.pdf>

(leído: 18-01-10)

**Que es una PYME:** <http://www.ecuapymes.com/ecuapymes/queesunapymes.htm>

(leído: 07-01-10)

### **¿Qué son las mipymes?:**

[www.pequenaindustria.com.ec/index.php?option=com\\_content&task=view&id=156&Itemid=25](http://www.pequenaindustria.com.ec/index.php?option=com_content&task=view&id=156&Itemid=25) (leído: 07-01-10)

### **Reglamento de la Ley Orgánica De Régimen Tributario Interno:**

[descargas.sri.gov.ec/download/pdf/regtribint.pdf](http://descargas.sri.gov.ec/download/pdf/regtribint.pdf) (leído: 18-01-10)

### **Segunda parte norma para registro y valoración para pymes:**

<http://plancontable2007.es/pymes-2007/segunda-parte-normas-de-registro-y-valoracion-para-pymes.html#17> (leído: 08-01-10)

### **Tasas de Interés Comparación:**

<http://www.bce.fin.ec/docs.php?path=documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm> (leído: 28-01-10)